

K&H Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

200 000 000 000 FORINT KERETÖSSZEGŰ

5. Jelzáloglevél Program

Alaptájékoztatók 2.számú kiegészítése 2023.október 16.

Jelen dokumentum alapjául szolgáló Alaptájékoztatók elnevezésű dokumentum két alaptájékoztatót foglal magában, amelyek alapján a Jelzáloglevél Program keretében a Budapesti Értéktőzsde által működtetett szabályozott piacra bevezetésre kerülő és szabályozott piacra bevezetésre nem kerülő jelzálogleveleket lehet nyilvánosan forgalomba hozni.

A kibocsátásra kerülő jelzáloglevelekre vonatkozó és az Alaptájékoztatókban nem részletezett egyéb feltételeket az adott jelzáloglevelekre alkalmazandó végleges feltételek (továbbiakban: Végleges Feltételek) tartalmazzák, melyek minden egyes kibocsátás alkalmával, a kibocsátás megkezdése előtt kerülnek közzétételre.

**Kibocsátó: K&H Jelzálogbank Zrt. , székhely: 1095 Budapest, Lechner
Ödön fasor 9. (továbbiakban: Kibocsátó)**

**Forgalmazó és Kezes: K&H Bank Zrt., székhely: 1095 Budapest, Lechner
Ödön fasor 9. (továbbiakban: K&H Bank vagy Forgalmazó vagy Kezes**

Az Alaptájékoztatók 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2023.október 20-án a H-KE-III-648/2023. számú határozatával hagyta jóvá.

A K&H Jelzálogbank Zrt. (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., cégjegyzék: 01-10-048846), mint kibocsátó (továbbiakban: Kibocsátó) a 200 000 000 000 forint keretösszegű 5. Jelzáloglevél Program Alaptájékoztatóit az alábbiak szerint egészíti ki:

- Az Alaptájékoztatók Regisztrációs Okmány fejezetének Pénzügyi áttekintés 10.2. pontja az alábbiakkal egészül ki.

„ 10.2. Pénzügyi áttekintés:

.....

A Jelzálogbank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció 2023. 1. félévben:

Mérleg

A Jelzálogbank mérlegfőösszege -0,29%-kal csökkent 2023 első félévében 2022. december 31-hez képest:

Mrd Ft	2023. 30.jún MHUF	2022. 31.dec MHUF	változás
Mérlegfőösszeg	201 947	202 543	-0,29%
Egyéb látra szóló betétek	3 451	9 224	-62,59%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	198 481	193 310	2,67%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	189 828	190 441	-0,32%
Saját tőke	11 921	11 989	-0,57%

A mérleg alakulásában a lényegesebb elemek a következők:

- Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök között kimutatott hitelek és követelések állománya 2,67%-kal nőtt 2023 első félévében: ennek egyik fő oka a 3,8 milliárd forint inverz repó állomáynövekedés és a kamatelhatárolás változása, valamint a hitelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatok növekedése volt.
- Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között kimutatott jelzáloglevél állomány nem változott, a jelzáloglevelekhez kapcsolódó kamatelhatárolás és az egyéb soron kimutatott treasury letét kötelezettség állomány csökkenése, valamint az ehhez kapcsolódó kamatelhatárolás együtt 0,32%-kal csökkent 2023 első félévében.
- A saját tőke 68 millió forinttal (-0,57%-kal) csökkent 2022. december 31-hez képest: ami az osztalékkifizetés és a 2023 első félév adózás utáni eredményének tőkére gyakorolt minimális negatív hatása.

Szavatoló tőke (Ft)	11 358 229 386
Tőkemegfelelési mutató (%)	18,148%

Eredmény

MHUF	2023. június 30.	2022. június 30.
Adózás utáni eredmény	563	82

A Jelzálogbank 2023. I. féléves adózás utáni eredménye (563 millió Ft) 481 millió forinttal magasabb az előző év azonos időszakában megtermelt profit szintjéhez (82 millió Ft).

A főbb eredménytétel alakulása az első félévben:

- A nettó kamat és kamatjellegű eredmény 120,94%-kal nőtt az előző évhez képest (2023. I. félév: 939 millió Ft, 2022. I. félév: 425 millió Ft), melyet a kamatlábak növekedése okozott.
- A Jelzálogbank 2023. I. félévi működési költsége 301 millió Ft volt (2021. I. félév: 322 millió Ft), ami a működési költségek szinten tartását mutatja.

A Kibocsátó 2023. Féléves Jelentése megtekinthető honlapján:

<https://www.kh.hu/documents/20184/80487744/2023.+szeptember+28.+F%C3%A9l%C3%A9ves+jelent%C3%A9s.pdf/f71f9341-6df5-2644-eb72-b0ad27900788?t=1695904061124>

Az Alaptájékoztatók Regisztrációs Okmány fejezetének Megtekinthető dokumentumok 13. pontja az alábbiakkal egészül ki.

„ 13.1. Rendelkezésre álló dokumentumok

.....
.....

- K&H Jelzálogbank Zrt. 2023. Féléves jelentés

<https://www.kh.hu/documents/20184/80487744/2023.+szeptember+28.+F%C3%A9l%C3%A9ves+jelent%C3%A9s.pdf/f71f9341-6df5-2644-eb72-b0ad27900788?t=1695904061124>

Az Alaptájékoztatók egyebekben nem változnak.

A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

Azok a befektetők, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól. Az elállási jog kizárólag azokat a befektetőket illeti meg, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, és csak akkor, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy észlelték. A befektetők a kiegészítés közzététele után három munkanapon belül élhetnek elállási jogukkal a Kibocsátó (khjelzalogbank@kh.hu) részére eljuttatott nyilatkozat útján.

FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztatók 2. számú kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó és a Forgalmazó, s egyben Kezes egyetemleges felelősséggel tartozik.

A Kibocsátó és Forgalmazó nyilatkoznak arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudásuk szerint készített jelen Alaptájékoztatók 2. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, a kiegészítés a valóságnak megfelelő adatokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, illetve a Kibocsátó és a Kezes megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélést veszélyeztet.

Budapest, 2023.október 16.

K&H Jelzálogbank Zrt.
Kibocsátó

K&H Bank Zrt.
Forgalmazó és Kezes